

Leistungsbeschreibung debitcheck - Internet Eingabemaske -

1. Allgemeines

debitcheck ist eine innovative Online-Plattform für Bonitäts- und Wirtschaftsinformationen. Über diese stellen wir unseren Kunden verschiedenste Abfragetypen der führenden Auskunfteien, die Datenbestände des Einzel- und Versandhandels, der öffentlichen Schuldnerverzeichnisse und Register sowie von Telekommunikationsunternehmen mit in der Regel sofortiger Antwort zur Verfügung.

2. Systemvoraussetzungen

Zur Nutzung von debitcheck über die Internet Eingabemaske genügt ein Internetzugang und jeder marktübliche Browser (z. B. Microsoft Internet Explorer oder Mozilla Firefox).

debitcheck ist über eine verschlüsselte SSL-Verbindung über das Internet erreichbar. Sämtliche Daten, die während einer Verbindung mit debitcheck übertragen werden, sind mit einem 128-Bit-Schlüssel verschlüsselt.

3. Zugangsvoraussetzungen

Nach Eingang des unterschriebenen Nutzungsvertrags debitcheck erhalten die Kunden Ihre persönlichen und nicht übertragbaren Zugangsdaten, die aus Benutzername und Passwort bestehen.

4. Rechtliche Bedingungen

Um debitcheck nutzen zu können, muss beim Kunden ein berechtigtes Interesse im Sinne des Bundesdatenschutzgesetzes (BDSG) vorliegen. Dieses liegt z. B. dann vor, wenn ein Kaufvertrag abgeschlossen werden soll.

Bei dauerhaften Geschäftsbeziehungen, welche mit einem kreditorischen Risiko verbunden sind oder beim Versand von Waren auf offene Rechnung liegt ebenso ein berechtigtes Interesse vor.

Da bei der Einholung von Bonitätsauskünften personenbezogene Daten übermittelt werden, ist der Betroffene diesbezüglich gemäß BDSG §33 darüber zu informieren.

Über debitcheck gewonnene Daten dürfen nicht an Dritte weitergegeben werden und sind vom Kunden absolut vertraulich zu behandeln.

5. Verfügbarkeit

debitcheck steht Ihnen an 365 Tagen rund um die Uhr zur Verfügung. Über etwaige Wartungsfenster (der einzelnen Anbieter) werden Sie entsprechend informiert. Innerhalb der Wartungsfenster steht debitcheck den Kunden nicht oder nur eingeschränkt zur Verfügung.

6. Auskünfte

Auf debitcheck stellen wir Ihnen die verschiedensten Typen von Bonitäts- und Wirtschaftsauskünften auf einer modernen Plattform zur Verfügung.

Die abilita GmbH tritt dabei als Wiederverkäufer der angebotenen Auskunftsanbieter auf und liefert den Kunden die Auskünfte der jeweiligen Anbieter auf eigene Rechnung.

Übersicht der angeschlossenen Auskunfteien



Die **infoscore Consumer Data GmbH (ICD)** kann auf mehr als 40 Mio. Merkmale zum negativen Zahlungsverhalten von 7,6 Mio. Konsumenten zurückgreifen. Die tagesaktuellen Daten stammen aus allen Bereichen des täglichen Konsums und stellen somit eine exzellente Frühwarnfunktion gerade für die Handels- und Dienstleistungsbranche dar.



Als absolute Spezialisten im Informationsmanagement führt die **accumio finance services GmbH** jährlich mehr als 10 Millionen Risiko- und Bonitätsprüfungen natürlicher Personen und von Unternehmen in Deutschland durch.



Die Datenbank der **Dun & Bradstreet Corp. (D&B)** enthält laufend aktualisierte Informationen zu mehr als 3,7 Mio. deutschen Firmen und über 120 Mio. Unternehmen weltweit. Die von D&B entwickelte D-U-N-S® Nummer identifiziert die Firmen eindeutig. Weltweit aktualisiert D&B 1,5 Mio. Daten täglich, davon allein 90.000 in Deutschland.



BÜRCEL Wirtschaftsinformationen GmbH & Co. KG zählt europaweit zu den führenden Anbietern erstklassiger Wirtschaftsinformationen und verfügt über eine der größten B2B- und B2C-Datenbanken in Deutschland. Die qualifizierten Wirtschaftsdaten zu über 3,7 Mio. Unternehmen sowie 39 Mio. Privatpersonen in Deutschland werden kontinuierlich gepflegt und aktualisiert.



Die **SCHUFA Holding AG** ist der führende Informations- und Servicepartner für die Kreditgebende Wirtschaft. Sie bieten ihren Kunden eine Entscheidungshilfe bei der Kreditvergabe und macht für Verbraucher modernes Kaufen einfach, schnell und unbürokratisch möglich.

Die SCHUFA ist im Besitz von 384 Millionen Einzeldaten von 63 Millionen natürlichen Personen, damit hat sie ca. drei Viertel aller Deutschen erfasst. Die SCHUFA bearbeitet jährlich mehr als 77 Mio. Anfragen zur Kreditwürdigkeit. Davon sind 1 Million Selbstauskünfte von Bürgern, die ihre Daten einsehen wollen.

Übersicht Personenauskünfte

accumio Consumer Adress Check

Mit dieser Abfrage haben Sie die Möglichkeit, die Adresse von natürlichen Personen zu überprüfen. Neben der Adressvalidierung wird eine Überprüfung auf Schreibfehler oder andere Abweichungen durchgeführt. Der accumio Consumer Adress Check liefert entweder die ermittelte Adresse mit korrekter Schreibweise zurück oder meldet, wenn die Person unbekannt ist.

Die Abfrage liefert Ihnen folgende Ergebnisse:

- Ist die angefragte Person (Name, Vorname) an der angegebenen Anschrift bekannt?
- Ist der Familienname der Person an der angegebenen Adresse bekannt (Haushaltstreffer)?
- Ist die Person an einer anderen Anschrift bekannt (Umzugstreffer)?
- Ist die Person unbekannt?

Grundlage des accumio Datenbestandes ist ein Datenpool, bestehend aus der Haushaltsdatenbank, Umzugsdatenbank, Inkassodatenbank und Versandhandelsdatenbank.

accumio Consumer Credit Check Light

Der accumio Consumer Credit Check Light prüft auf bestehende harte Negativmerkmale (z. B. Abgabe der Eidesstattlichen Versicherung) auf Grundlage der bundesweiten Schuldnerverzeichnisse und Daten aus Privatinsolvenzen. Bei diesem Abfragetyp werden keine weichen und mittleren Negativmerkmale übermittelt. Liegen zur angefragten natürlichen Person keine Negativmerkmale vor, so wird ein soziodemografischer Score zurückgeliefert.

accumio Consumer Credit Check

Der accumio Consumer Credit Check ermittelt sämtliche zur angefragten natürlichen Person vorliegenden weichen, mittleren und harten Negativmerkmale (z. B. Eidesstattliche Versicherung, Haftbefehl, Privatinsolvenz, Inkassoverfahren) aus dem Datenpool der accumio finance services GmbH. Liegen zur angefragten natürlichen Person keine Negativdaten vor, so wird ein soziodemografischer Score zurückgeliefert. Die Daten des accumio Consumer Credit Check basieren u. a. auf den Eintragungen in den bundesweiten Schuldnerverzeichnissen, Inkassodatenbanken, Negativinformationen zu Personen und Adressen sowie aus soziodemografischen Daten.

accumio Consumer Credit Check Plus

Der accumio Consumer Credit Check Plus vereint die Produkte accumio Consumer Adress Check und accumio Consumer Credit Check in einer Abfrage.

infoscore Consumer Data GmbH (ICD) Negativmerkmale

Die infoscore Consumer Data GmbH (ICD) liefert aktuellste Informationen über das negative Zahlungsverhalten von Privatpersonen. Die ICD Datenbank umfasst über 40 Millionen aktuelle Informationen zum negativen Zahlungsverhalten von über 7,6 Mio. Konsumenten. Zu allen harten Negativmerkmalen liefert ICD Detailinformationen wie das Aktenzeichen und das zuständige Gericht.

Die von der ICD zur Verfügung gestellten Negativmerkmale stellen sich wie folgt dar:

Weiche Negativmerkmale

Beispiele:

- Laufende Inkassoverfahren
- Fortlauf außergerichtliches Inkassoverfahren nach Teilzahlung
- Einstellung außergerichtliches Inkassoverfahren wegen Aussichtslosigkeit

Weiche Negativmerkmale werden maximal bis zum Ende des vierten Kalenderjahres ab Einmeldung beauskunftet, außer in den Fällen, in welchen auch nach Ablauf von vier Jahren (nach der Datenspeicherung) noch kein Ausgleich erfolgt ist. Wird eine Forderung aus dem außergerichtlichen Inkassoverfahren vor Einleitung des gerichtlichen Mahnverfahrens vom Schuldner ausgeglichen, werden die weichen Negativmerkmale nach Ablauf von zwei Jahren ab Erledigungsdatum gelöscht.

Mittlere Negativmerkmale

Beispiele:

- Mahnbescheid
- Vollstreckungsbescheid
- Zwangsvollstreckung

Die mittleren Negativmerkmale eines Schuldners werden bis zum Ende des vierten Kalenderjahres ab Einmeldung gespeichert, wenn kein Ausgleich des Negativmerkmals durch den Schuldner erfolgt ist. Wird ein mittleres Negativmerkmal vor Ablauf des zweiten Kalenderjahrs ab Einmeldung als erledigt gespeichert, wird es weiter bis zum Ende des vierten Kalenderjahres beauskunftet. Sollte das Erledigungsdatum nach Ablauf des zweiten Kalenderjahrs liegen, so wird das Negativmerkmal bis zum Ende des zweiten Kalenderjahrs ab Erledigungsdatum beauskunftet.

Harte Negativmerkmale

Beispiele:

- Haftbefehl zur Erzwingung Abgabe der Eidesstattlichen Versicherung
- Eidesstattliche Versicherung
- Verbraucherinsolvenzverfahren

Für diejenigen Eintragungen in der ICD-Datenbank, welchen Eintragungen in den bundesweiten Schuldnerverzeichnissen zugrunde liegen, gelten die gesetzlichen Regelungen der Zivilprozessordnung (ZPO). Eintragungen in den öffentlichen Schuldnerverzeichnissen dürfen nach Ablauf von drei Jahren nicht mehr beauskunftet werden und werden spätestens nach drei Jahren gelöscht. Daten, welchen Insolvenzverfahren und Vollstreckungsverfahren zu Grunde liegen, müssen bis spätestens Ende des fünften Jahres gelöscht werden und dürfen tagesgenau nach Ablauf von fünf Jahren nicht mehr beauskunftet werden.

infoscore BoniScore

ICD übermittelt in den Fällen, in denen der Abgleich gegen die ICD-Datenbank ergibt, dass Negativmerkmale zur angefragten Person gespeichert sind, zusätzlich zu diesen Merkmalen einen Scorewert (BoniScore). Scoring ist ein analytisches Bewertungsverfahren, welches auf der Grundlage mathematisch-statistischer Korrelationen Zahlungswahrscheinlichkeiten berechnet.

Der errechnete BoniScore stellt keine Bewertung der angefragten Person dar, sondern soll dem Anfragenden insbesondere unter Ertragsgesichtspunkten eine bessere Einschätzung des Zahlungsausfallrisikos der Personen, zu denen die ICD Negativmerkmale zum Zahlungsverhalten gespeichert hat, ermöglichen. Der BoniScore soll den Anfragenden in die Lage versetzen, im Rahmen seiner Risikosteuerung solche Kundenanfragen (Bestellungen gegen offene Rechnung, Kreditantrag, Antrag auf Freischaltung einer Mobilfunkkarte etc.) positiv zu bescheiden, die bei alleiniger Übermittlung der bei ICD gespeicherten Eintragungen bzw. Merkmale abgelehnt worden wäre.

INFORMA Consumer Score

Der INFORMA Consumer Score liefert zu jeder angefragten Person, zu welcher in den Datenbanken von ICD keine Negativmerkmale vorliegen, einen Scorewert, der es ermöglicht, die Bonität zu prognostizieren.

Der INFORMA Consumer Score basiert auf Daten der Schober Information Group und der INFORMA Unternehmensberatung GmbH. Dieser errechnet unter anderem aufgrund der Kundendaten sowie weiteren soziodemografischen, regionalen und statistischen Daten sowie Markt- und Konsumdaten. Der INFORMA Consumer Score ist ein anonymisierter Wert und wird auf eine Größe von mindestens fünf Haushalten berechnet.

infoscore Adress Check

Beim infoscore Adress Check handelt es sich um eine gemeinsame Dienstleistung der infoscore Consumer Data GmbH und der Deutsche Post Direkt GmbH. Ziel der Dienstleistung ist die Verifizierung einer Person oder Adresse, d.h. die Bestätigung der postalischen Richtigkeit der Adresse und, soweit bekannt, die Bestätigung des Haushalts und/oder der Person an der angegebenen Adresse und/oder die Nichtzustellbarkeit unter der angegebenen Adresse.

infoscore BoniScore Light

Der BoniScore Light liefert neben den zur angefragten Person vorliegenden harten Negativmerkmalen auch einen Scorewert, welcher eine Entscheidungsoptimierung für künftige geschäftliche Beziehungen ermöglicht.

infoscore Boni Score Light Plus

Entspricht dem BoniScore Light mit zusätzlichem Adress Check.

infoscore BoniScore

Der BoniScore liefert neben allen weichen, mittleren und harten Negativmerkmalen auch einen Scorewert, welcher eine Entscheidungsoptimierung für künftige geschäftliche Beziehungen ermöglicht.

infoscore BoniScore Plus

Entspricht dem BoniScore mit zusätzlichem Adress Check.

BÜRCEL ConCheck basic

Der BÜRCEL ConCheck basic ist eine Momentaufnahme der finanziellen Situation liefert einen Scorewert angelehnt an das Schulnotensystem (1,0 bis 6,0) und somit eine Einschätzung des Zahlungsausfallrisikos. Dieser Bewertung zu Grunde liegen Negativmerkmale aus den verschiedensten Wirtschaftsbereichen sowie soziodemografische Einflussfaktoren. Wenn Negativmerkmale zur angefragten Person vorliegen, werden diese angezeigt und die angegebene Adresse wird mit dem BÜRCEL Datenstand abgeglichen, ggf. korrigiert und sofern bekannt, mit weiteren Informationen wie z. B. Telefonnummern angereichert. Sollte die angefragte Person in einem Verhältnis zu einer Firma stehen (z. B. Geschäftsführer, Inhaber oder Prokurist), so wird diese Verbindung ebenfalls angezeigt. Die umfangreiche BÜRCEL Privatpersonendatenbank umfasst Informationen zu ca. 39 Millionen Personen. Durch die Nutzung der umfangreichsten Marketingdatenbank in Deutschland, der Schober Consumer Market Base, wird eine qualifizierte Einschätzung des Zahlungsausfallrisikos von i. d. R. deutlich über 90% erreicht.

BÜRCEL ConCheck plus

Der BÜRCEL ConCheck plus entspricht dem BÜRCEL ConCheck basic. Zusätzlich zum internen Datenbestand von BÜRCEL wird beim BÜRCEL ConCheck plus die angefragte Adresse auch noch in umfangreichen Fremddatenbeständen geprüft. Wünschen Sie die zusätzliche Adressverifizierung anhand umfangreicher Fremddatenbestände dann nutzen Sie bitte den BÜRCEL ConCheck Plus.

Rücklastschriften-Präventions-Pool (RPP)

Die infoscore Consumer Data GmbH betreibt einen branchenübergreifenden Rücklastschriften-Präventions-Pool (RPP), in dem ausschließlich nicht personenbezogene Informationen zu Bankverbindungen (insbesondere Rücklastschriften und Non-Consumer-Accounts, z. B. Spendenkonten und andere öffentlich zugängliche Bankverbindungen) gespeichert werden.

Folgende Auskunftarten werden angeboten:

- Account-Validierung = Überprüfung, ob die Bankverbindung valide / gültig ist
- Non-Consumer-Account-Check = Non-Consumer-Account-Check; Überprüfung, ob die Bankverbindung einer öffentlichen Institution, einem Unternehmen o. ä. zuzuordnen ist.
- Rücklastschrift Check = Prüfung, ob zur Bankverbindung RLS im ICD-RPP bekannt sind.
- InterCard AG-Sperrdatei = Prüfung, ob zur Bankverbindung in der InterCardAG-Sperrdatei eine Sperre bekannt ist.

Übersicht Firmenauskünfte national

accumio Business Special Deutschland

Mit dem accumio Business Special Deutschland erhalten Sie Bonitätseinschätzungen zu Firmen. Das Prüfergebnis liefert Informationen zu einem Unternehmen hinsichtlich der juristisch korrekten Schreibweise des Firmennamens und der Adresse sowie die in Deutschland einzigartige Unternehmensklassifizierung. Diese Klassifizierung wird aus bis zu 15 verschiedenen Merkmalen / Informationen gebildet. Hieraus werden folgende charakteristische Aussagen gewonnen:

- Das Unternehmen verfügt über eine sehr gute Bonität.
- Die Bonität des Unternehmens liegt im normalen Bereich.
- Die Bonität des Unternehmens wird sehr kritisch beurteilt.
- Von einer Geschäftsbeziehung mit dem Unternehmen auf debitorischer Basis wird wegen unzureichender Bonität abgeraten.

Damit bringt der accumio Business Special Deutschland das Wesentliche kurz und bündig auf den Punkt und ist damit die kostengünstige Alternative zum accumio Business Detail Deutschland.

accumio Business Detail Deutschland

Mit der Vollauskunft accumio Business Detail Deutschland erhalten Sie umfassende Informationen zur Bonität eines Unternehmens. Das Ergebnis beinhaltet eine Unternehmensklassifizierung, vorhandene Negativmerkmale, Telefon/Fax, Handelsregisterdaten, Anteilseigner, Funktionsträger, Firmenhistorie, Geschäftsgegenstand, Geschäftszahlen, Niederlassungen, Beteiligungen, Immobilien, Bankverbindungen und Fuhrparkdaten.

Falls zum Abfragezeitpunkt keine aktuellen Informationen vorhanden sind, besteht die Möglichkeit zu einer Recherche. Unser Plus: Wir liefern ein Jahr lang ohne Mehrkosten Informationsupdates zur betreffenden Firma, wenn sich die Wirtschafts- und Bonitätsinformationen ändern.

BÜRCEL BoniCheck

Der BÜRCEL BoniCheck unterstützt Ihre Kreditentscheidung bei hohem bis mittlerem Geschäftsrisiko mit komprimierten Informationen über Ihre Kunden. Kurz und prägnant werden Ihnen die wesentlichen Kennzahlen über Ihre Geschäftspartner angezeigt. So erhalten Sie auf einen Blick u. a. Informationen zum Geschäftsgegenstand, zur Rechtsform mitdazugehörigen Handelsregisterdaten wie Stamm- und Haftkapital sowie Angaben zu den gesetzlichen Vertretern des angefragten Unternehmens.

Die Höchstkreditempfehlung ist eine weitere wichtige entscheidungsrelevante Information bei der Bestimmung von Kreditlimiten. Sie erhalten den Höchstkredit als eine Möglichkeit der Beantwortung Ihrer individuellen Anfrage. Der Höchstkredit wird angegeben, wenn dafür ausreichende Daten zur Verfügung stehen. Ist dies nicht der Fall, empfehlen wir, eine aktualisierte BÜRCEL Firmen Vollauskunft einzuholen.

Die Finanzlage wird anhand von Zahlungserfahrungen, Negativmerkmalen und des BÜRCEL Bonitätsindex dargestellt. Der Bonitätsindex bildet das Ausfallrisiko eines Unternehmens innerhalb der nächsten 12 Monate ab: Je höher der Bonitätsindex, umso höher ist die Ausfallwahrscheinlichkeit. Negativmerkmale wie Insolvenzverfahren, titulierte Forderungen oder Inkassoverfahren werden Ihnen angezeigt, wenn diese vorliegen.

BÜRCEL Firmen Vollauskunft

Nutzen Sie bei hohem Risikopotenzial die BÜRCEL Firmen Vollauskunft mit umfangreichen Detailinformationen. Übersichtlich und systematisch gegliedert erhalten Sie einen vollständigen Überblick über die Organisation und Struktur, die Historie, die Finanzsituation und Bonität Ihrer Kunden/Lieferanten. Die Höchstkreditempfehlung ist nach dem BÜRCEL Bonitätsindex die von unseren Kunden am meisten geschätzte Information über einen Geschäftspartner. Sie erhalten den Höchstkredit als eine Möglichkeit der Beantwortung Ihrer individuellen Anfrage.

Mit dem BÜRCEL-Nachtragsservice werden Sie automatisch 12 Monate lang über wesentliche Änderungen bei Ihren Geschäftspartnern informiert. Aktualisierungen sowohl in den Basis- und Kommunikationsdaten als auch in den Rechtsform

oder Finanzlagedaten erhalten Sie bei bereits abgeholten FirmenVollauskünften kostenfrei nachgeliefert. Der Nachtrag hat denselben gegliederten Aufbau wie die Vollauskunft. Unter Angabe des Grundes (z. B. Umstrukturierungsmaßnahmen) weist er Sie jedoch auf die Veränderungen (z. B. Finanzlage) hin.

Die BÜRCEL-Datenbank enthält Informationen zu über 3,7 Millionen Unternehmen in Deutschland, die online für Sie verfügbar sind. Geschulte Rechercheure in ganz Deutschland sammeln für Sie Daten aus allen zugänglichen Quellen. Dazu zählen öffentliche Register, Geschäftsberichte/Bilanzen, Recherche-Interviews, Print- und Onlinemedien. Hinzu kommen Zahlungserfahrungen und Inkassodaten führender Unternehmen in Deutschland. So erhalten Sie jederzeit verfügbare, aussagekräftige und aktuelle Informationen.

infoscore Business Credit Check

Der infoscore Business Bonitätscheck stellt eine sehr preisgünstige Auskunftsart dar, um sich ein Bild über die finanzielle Konstitution von Unternehmen zu verschaffen. Sie erhalten sämtliche zum angefragten Unternehmen vorliegenden Negativmerkmale und einen Scorewert, der Ihnen die Entscheidungsoptimierung für künftige geschäftliche Beziehungen ermöglicht.

Übersicht Firmenauskünfte international

Über Dun & Bradstreet (D&B) bieten wir Ihnen die Möglichkeit, Wirtschafts- und Bonitätsinformationen zu Unternehmen weltweit einzuholen.

D&B ID Check

Der D&B ID Check sucht und findet Unternehmen in der Dun & Bradstreet Datenbank schnell, fehlertolerant und präzise. Ausgeklügelte Suchalgorithmen ermöglichen mit nur wenigen Suchbegriffen die Identifikation einer Firma.

D&B Business Verification

Die D&B Business Verification ermöglicht es, Unternehmen eindeutig zu identifizieren und enthält neben der Unternehmensidentifikation und der D-U-N-S® Nummer auch Informationen zum Gründungsjahr, Branche und Status (Aktiv/Inaktiv).

D&B Quick Check

Der D&B Quick Check zeigt den offiziellen D&B (Bonitäts-) Score auf einer Skala von 1 bis 100 an. Der D&B Score beruht auf einer Analyse, welche sich auf statistische Informationen in der D&B Datenbank abstützt. Bei einem D&B Score von 1 ist das Risiko einer Zahlungsunfähigkeit sehr groß, ein D&B Score von 100 bedeutet ein minimales Risiko.

D&B Compact Report

Der D&B Compact Report beinhaltet neben den Informationen Firmenidentifikation, D&B Rating, D&B Zahlungsindex auch einen Hinweis auf Negativmerkmale über den Zahlungsindex von DunTrade, ein in Österreich einzigartiges Frühwarnsystem zur Vermeidung von Forderungsausfällen. Des Weiteren finden Sie Angaben über Umsatz, Grundbuch, Firmenbuch, Unternehmensverflechtungen, Tätigkeit und Anzahl der Mitarbeiter, Anzahl der Filialen, Management, Bankverbindung und Höchstkreditempfehlung.

D&B Business Information Report

Der D&B Business Information Report beinhaltet neben den im D&B Compact Report bereits angeführten Informationen die Bilanz und einen 3-Jahres-Vergleich, D&B Zahlungsindex und 12 Monatstrend, Grundbuch, Import- und Exportquote, Import- und Exportländer, Filialen (mit Adressen, etc.) sowie die Entwicklung des Unternehmens.

D&B Comprehensive Report

Der D&B Comprehensive Report ist der umfassendste und detaillierteste Bericht. Er enthält alle in der D&B Datenbank verfügbaren Datenelemente. Dieser Bericht wurde dazu entwickelt, Geschäfte mit hohem Risiko abzusichern.